DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

www.pwc.com.br

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e relatório do auditor independente

pwc

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores, Conselheiros, Participantes e Patrocinadoras
Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Mongeral Aegon Fundo de Pensão ("Entidade"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações da mutação do patrimônio social, da mutação do ativo líquido por plano de benefícios, do ativo líquido por plano de benefícios, do plano de gestão administrativa consolidada e das provisões técnicas por plano de benefícios para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Entidade em 31 de dezembro de 2023 e o desempenho de suas operações para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 27 de março de 2024

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/F-5

DocuSigned by
Anibal Manoel Gonçalves de Oliveira
Assinado por: ANIBAL MANOEL GONCALVES DE OLIVEIRA:85193950744
CPF: 85193950744
Data/Hora da Assinatura: 27 de março de 2024 | 19:17 BRT
O: ICP-Brasil, OU: 000001010240060
C: BR
Emissor: AC SERASA RFB v5
ICP Brasil

Anibal Manoel Gonçalves de Oliveira
Contador CRC 1RJ056588/O-4

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Balanço Patrimonial Consolidado
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

Ativo	2023	2022
Disponível	824	2.579
Realizável	134.507	119.850
Gestão previdencial	983	350
Gestão administrativa	117	114
Investimentos	133.407	119.386
Títulos públicos (Nota 4.1)	11.912	11.463
Fundos de Investimentos (Nota 4)	114.081	102.728
Empréstimos (Nota 4.2)	7.411	5.155
Outros realizáveis	3	40
Total do ativo	**135.331**	**122.429**

Passivo	2023	2022
Exigível operacional	639	2.165
Gestão previdencial	539	485
Gestão Administrativa	87	14
Gestão de Investimentos	13	1.666
Patrimônio social	134.692	120.264
Patrimônio de cobertura do plano (Nota 5)	130.154	116.738
Provisões Matemáticas	132.500	119.130
Benefícios concedidos	24.959	23.822
Benefícios a conceder	107.541	95.308
Equilíbrio Técnico	(2.346)	(2.392)
Déficit técnico acumulado	(2.346)	(2.392)
Fundos (Nota 6)	4.538	3.526
Fundos previdenciais	1.777	1.049
Fundos administrativos	2.761	2.477
Total do passivo	**135.331**	**122.429**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Patrimônio Social
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Patrimônio social - início do exercício	120.264	105.750	13,72
1. Adições	43.541	28.114	54.87
Contribuições previdenciais	22.996	17.040	34,95
Portabilidade	492	0	100,00
Indenização de riscos terceirizados	925	49	1787,76
Outras adições	5	0	100,00
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	13.314	9.209	44.58
Receitas administrativas	5.555	1.662	234,24
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão administrativa	254	154	64,94
2. Deduções	(29.113)	(13.600)	114,07
Benefícios	(2.295)	(1.979)	15,97
Resgates	(6.789)	(8.700)	(21,97)
Portabilidade	(1.582)	(275)	475,27
Repasse risco terceirizado	(2.570)	(2.075)	23,86
Outras destinações	(10.352)	(8)	129300,00
Despesas administrativas	(5.525)	(563)	881,35
3. Acréscimo no patrimônio social (1+2)	14.428	14.514	(0,59)
Provisões matemáticas	13.370	12.999	2.85
Superávit (Déficit) Técnico do exercício	46	(343)	(113,41)
Fundos previdenciais	728	605	20,33
Fundos administrativos	284	1.253	(77,33)
B) Patrimônio social - final do exercício (A+3)	134.692	120.264	12,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefícios Mongeral
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	86.193	74.231	16,11
1.Adições	30.043	21.568	39,29
Contribuições	18.847	14.719	28,05
Portabilidade	63	152	(58,55)
Indenização de risco terceirizado	925	0	100,00
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	10.208	6.697	52,43
2.Deduções	(14.567)	(9.606)	51,64
Benefícios	(861)	(411)	109,49
Resgates	(5.641)	(6.453)	(12,58)
Portabilidade	(1.569)	(126)	1145,24
Repasse de Prêmio de Riscos Terceirizados	(1.277)	(1.156)	10,47
Custeio administrativo	(5.219)	(1.460)	257,47
3.Acréscimo no ativo líquido (1+2)	15.476	11.962	29,38
Provisões matemáticas	14.762	11.357	29,98
Fundos previdenciais	714	605	18,02
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	101.669	86.193	17,96
C) Fundos não previdenciais	1.904	916	107,86
Fundos administrativos	1.904	916	107,86

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefícios nº 3
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	17.127	17.024	0.61
1.Adições	2.101	1.632	28,74
Contribuições	198	154	28,57
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	1.903	1.478	28,76
2.Destinações	(1.562)	(1.529)	2,16
Benefícios	(1.365)	(1.375)	(0,73)
Custeio administrativo	(197)	(154)	27,92
3.Acréscimo/Decréscimo ativo líquido (1+2)	539	103	423,30
Provisões matemáticas	493	446	10,54
Superávit (Déficit) Técnico do exercício	46	(343)	(113,41)
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	17.666	17.127	3,15
C) Fundos não previdenciais	409	193	111,92
Fundos administrativos	409	193	111,92

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOM PREVIDÊNCIA
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	10.396	10.657	(2,45)
1.Adições	1.194	2.726	(56,20)
Contribuições	733	1.883	(61,07)
Indenização de riscos terceirizados	0	49	(100,00)
Outras adições	4	0	100,00
Resutado positivo dos investimentos-gestão previdencial	457	794	(42,44)
2.Destinações	(11.590)	(2.987)	288,01
Benefícios	(49)	(117)	(58,12)
Resgates	(929)	(2.127)	(56,32)
Portabilidade	(13)	(105)	(87,62)
Repasse risco terceirizado	(249)	(610)	(59,18)
Outras destinações	(10.339)	0	0
Custeio administrativo	(11)	(28)	(60,71)
3.Decréscimo no ativo líquido (1+2)	(10.396)	(261)	3883,14
Provisões matemáticas	(10.392)	(261)	3881,61
Fundos Previdenciais	(4)	0	0
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	0	10.396	(100,00)
	0		
C) Fundos não previdenciais	0	110	(100,00)
Fundos administrativos	0	110	(100,00)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev - CONTABIL PREV
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	937	824	13,71
1.Adições	270	253	6,72
Contribuições	165	179	(7,82)
Resultado positivo líquido dos investimentos - gestão previdencial	105	74	41,89
2.Destinações	(108)	(140)	(22,86)
Resgates	(45)	(60)	(25,00)
Repasse risco terceirizado	(61)	(78)	(21,79)
Custeio administrativo	(2)	(2)	0,00
3.Acréscimo no ativo líquido (1+2)	162	113	43,36
Provisões matemáticas	162	113	43,36
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	1.099	937	17,29
C) Fundos não previdenciais	21	10	110,00
Fundos administrativos	21	10	110,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário da ADOTESC e Sicoob-CREDITAN - Prevtran
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	1.865	1.790	4,19
1.Adições	364	311	17,04
Contribuições	137	149	(8,05)
Resultado positivo dos investimentos-gestão previdencial	227	162	40,12
2.Destinações	(227)	(236)	(3,81)
Benefícios	(20)	(76)	(73,68)
Resgates	(150)	(60)	150,00
Portabilidade	0	(44)	(100,00)
Repasse risco terceirizado	(42)	(44)	(4,55)
Outras destinações	(11)	(8)	37,50
Custeio administrativo	(4)	(4)	0,00
3.Acréscimo/Decréscimo no ativo líquido (1+2)	137	75	82,67
Provisões matemáticas	137	75	82,67
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	2.002	1.865	7,35
C) Fundos não previdenciais	55	24	129,17
Fundos administrativos	55	24	129,17

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário - CAPITALPREV
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	168	0	100,00
1.Adições	883	194	355,15
Contribuições	840	193	335,23
Resultado positivo (negativo) líquido dos investimentos - gestão previdencial	43	1	4200,00
2.Destinações	(165)	(26)	534,62
Repasse risco terceirizado	(151)	(23)	556,52
Custeio administrativo	(14)	(3)	366,67
3.Acréscimo no ativo líquido (1+2)	718	168	327,38
Provisões matemáticas	718	168	327,38
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	886	168	427,38
C) Fundos não previdenciais	1	0	100,00
Fundos administrativos	1	0	100,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – CARIOCAPREV
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	563	0	100,00
1.Adições	2.165	640	238,28
Contribuições	1.777	639	178,09
Portabilidade	254	0	100,00
Resultado positivo dos investimentos-gestão previdencial	134	1	13300,00
2.Destinações	(224)	(77)	190,91
Resgate	(7)	0	100,00
Repasse risco terceirizado	(188)	(66)	184,85
Outras deduções	(2)	0	100,00
Custeio administrativo	(27)	(11)	145,45
3.Acréscimo no ativo líquido (1+2)	1.941	563	244,76
Provisões matemáticas	1.936	563	243,87
Fundos Previdenciais	5	0	
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	2.504	563	344,76
C) Fundos não previdenciais	4	0	100,00
Fundos administrativos	4	0	100,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – MAG FEDERAÇÃO
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	509	0	100,00
1.Adições	4.419	607	628,01
Contribuições	4.225	605	598,35
Outras adições	1	0	100,00
Resultado positivo dos investimentos-gestão previdencial	193	2	9.550,00
2.Destinações	(545)	(98)	456,12
Resgates	(17)	0	100,00
Repasse risco terceirizado	(528)	(98)	438,78
3.Acréscimo no ativo líquido (1+2)	3.874	509	661,10
Provisões matemáticas	3.861	509	658,55
Fundos Previdenciais	13	0	
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	4.383	509	761,10
C) Fundos não previdenciais	6	0	100,00
Fundos administrativos	6	0	100,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – MAG CORPORATE
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	29	0	100,00
1.Adições	1.571	29	5317,24
Contribuições	1.351	29	4558,62
Portabilidade	175	0	100,00
Resultado positivo dos investimentos	45	0	100,00
2.Destinações	(53)	0	100,00
Repasse risco terceirizado	(53)	0	100,00
3.Acréscimo no ativo líquido (1+2)	1.518	29	5134,48
Provisões matemáticas	1.518	29	5134,48
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	1.547	29	5234,48
C) Fundos não previdenciais	1	0	100,00
Fundos administrativos	1	0	100,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – BH PREVCOM
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Ativo líquido - início do exercício	0	0	100
1.Adições	199	0	100
Contribuições	199	0	100
2.Destinações	(24)	0	100
Repasse risco terceirizado	(21)	0	100
Custeio administrativo	(2)	0	
Resultado negativo dos investimentos-gestão previdencial	(1)	0	
3.Acréscimo no ativo líquido (1+2)	175	0	100
Provisões matemáticas	175	0	100
B) Ativo líquido - final do exercício (A+3)	175	0	100

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefícios Mongeral
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	103.779	88.145	17,74
Disponível	279	1.095	(74,52)
Recebível previdenciais	1.921	1.536	25,07
Investimentos	101.579	85.514	18,79
Fundos de investimentos	94.168	80.323	17,24
Empréstimos	7.411	5.155	43,76
Outros Realizáveis	0	36	(100,00)
2. Obrigações	206	433	(52,42)
Operacional	206	433	(52,42)
3. Fundos não previdenciais	1.904	1.519	25,35
Fundos administrativos	1.904	1.519	25,35
5. Ativo líquido (1-2-3)	101.669	86.193	17,96
Provisões matemáticas	99.910	85.148	17,34
Fundos previdenciais	1.759	1.045	68,33

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefícios nº 3
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	18.099	17.608	2,79
Disponível	0	93	(100,00)
Recebível	410	334	22,75
Investimentos	17.689	17.181	2,96
Títulos públicos	11.912	11.463	3,92
Fundos de investimentos	5.776	5.716	1,05
Outros realizáveis	1	2	(50,00)
2. Obrigações	24	147	(83,67)
Operacional	24	147	(83,67)
3. Fundos não previdenciais	409	334	22,46
Fundos administrativos	409	334	22,46
5. Ativo líquido (1-2-3)	17.666	17.127	3,15
Provisões matemáticas	20.012	19.519	2,53
Superávit/ (Déficit) Técnico	(2.346)	(2.392)	(1,92)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado			
a) Equilíbrio Técnico	(2.346)	(2.392)	(1,92)
b) (+/-) Ajuste de precificação	1.438	1.504	(4,39)
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado=(a+b)	(908)	(888)	2,25

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOM PREVIDÊNCIA
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	0	10.671	(100,00)
Disponível	0	678	(100,00)
Recebível	0	197	(100,00)
Investimentos	0	9.796	(100,00)
Fundos de investimentos	0	9.795	(100,00)
Outros realizáveis	0	1	(100,00)
2. Obrigações	0	78	(100,00))
Operacional	0	78	(100,00))
3. Fundos não previdenciais	0	197	(100,00)
Fundos administrativos	0	197	(100,00)
5 Ativo líquido (1-2-3)	0	10.396	(100,00)
Provisões matemáticas	0	10.392	(100,00)
Fundos Previdenciais	0	4	(100,00)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev - Plano CONTABIL PREV
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	1.126	989	13,85
Disponível	1	0	100,00
Recebível	25	20	25,00
Investimentos	1.100	969	13,52
Fundos de investimentos	1.100	969	13,52
2. Obrigações	6	35	(82,86)
Operacional	6	35	(82,86)
3. Fundos não previdenciais	21	17	23,53
Fundos administrativos	21	17	23,53
5. Ativo líquido (1-2-3)	1.099	937	17,29
Provisões matemáticas	1.099	937	17,29

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário da ADOTESC e Sicoob-CREDITAN – Prevtran
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	2.171	2.199	(1,27)
Disponível	10	5	100,00
Recebível	56	47	19,15
Investimentos	2.105	2.147	(1,96)
Ações	0	0	0
Fundos de investimentos	2.105	2.147	(1,96)
2. Obrigações	114	287	(60,28)
Operacional	114	287	(60,28)
3. Fundos não previdenciais	55	47	17,02
Fundos administrativos	55	47	17,02
5. Ativo líquido (1-2-3)	2.002	1.865	7,35
Provisões matemáticas	2.001	1.865	7,29
Fundos Previdenciais	1	0	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – CAPITALPREV
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	918	191	380,63
Disponível	74	46	60,87
Recebíveis	2	0	100,00
Investimentos	842	145	480,69
Fundos de investimentos	842	145	480,69
2. Obrigações	31	23	34,78
Operacional	31	23	34,78
3. Fundos não previdenciais	1	0	100,00
Fundos administrativos	1	0	100,00
5. Ativo líquido (1-2-3)	886	168	427,38
Provisões matemáticas	886	168	427,38

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – CARIOCAPREV
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	2.562	629	307,31
Disponível	270	85	217,65
Recebível	133	164	(18,90)
Investimentos	2.159	380	468,16
Fundos de investimentos	2.159	380	468,16
2. Obrigações	54	66	(18,18)
Operacional	54	66	(18,18)
3. Fundos não previdenciais	4	0	100,00
Fundos administrativos	4	0	100,00
5. Ativo líquido (1-2-3)	2.504	563	344,76
Provisões matemáticas	2.499	563	343,87
Fundos Previdenciais	5	0	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – MAG FEDERAÇÃO
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	4.483	646	593,96
Disponível	113	184	(38,59)
Recebível	575	140	310,71
Investimentos	3.795	322	1078,57
Fundos de investimentos	3.795	322	1078,57
2. Obrigações	94	137	(31,39)
Operacional	94	137	(31,39)
3. Fundos não previdenciais	6	0	
Fundos administrativos	6	0	
5. Ativo líquido (1-2-3)	4.383	509	761,10
Provisões matemáticas	4.371	509	758,74
Fundos Previdenciais	12	0	100,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – MAG CORPORATE
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	1.557	29	5268,97
Disponível	72	29	148,28
Recebível	211	0	100,00
Investimentos	1.274	0	100,00
Fundos de investimentos	1.274	0	100,00
2. Obrigações	9	0	100,00
Operacional	9	0	100,00
3. Fundos não previdenciais	1	0	100,00
Fundos administrativos	1	0	100,00
5. Ativo líquido (1-2-3)	1.547	29	5234,48
Provisões matemáticas	1.547	29	5234,48

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Ativo Líquido por plano de benefício
Plano de Benefício Previdenciário – BH PREVCOM
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
1. Ativos	186	0	100,00
Disponível	1	0	100,00
Recebível	56	0	100,00
Investimentos	129	0	100,00
Fundos de investimentos	129	0	100,00
2. Obrigações	11	0	100,00
Operacional	11	0	100,00
3. Fundos não previdenciais	1	0	100,00
Fundos administrativos	1	0	100,00
5. Ativo líquido (1-2-3)	175	0	100,00
Provisões matemáticas	175	0	100,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada

Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
A) Fundo administrativo do exercício anterior	2.477	1.224	102,37
1. Custeio da gestão administrativa	5.809	1.816	219,88
Receitas	5.809	1.816	219,88
Custeio administrativo da gestão previdencial	5.555	1.662	234,24
Resultado positivo líquido dos investimentos	254	154	64,94
2. Despesas administrativas	(5.525)	(563)	881,35
2.1. Administração dos planos previdenciais	(5.525)	(563)	881,35
Treinamentos, congressos e seminários	(12)	(9)	33,33
Viagens	(31)	(0)	100,00
Serviços de terceiros	(5.159)	(437)	1080,55
Despesas gerais	(42)	(23)	82,61
Tributos	(281)	(94)	198,94
6. Sobra da gestão administrativa (1+2+4)	284	1.253	(77,53)
7. Constituição do fundo administrativo (6)	284	1.253	(77,53)
B) Fundo administrativo do exercício atual (A+7)	2.761	2.477	11,47

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefícios Mongeral
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+2+3+4)	**101.875**	**86.625**	**17,60**
1. Provisões matemáticas	**99.910**	**85.148**	**17,34**
1.1. Benefícios concedidos	4.658	3.824	21,81
Contribuição definida	4.658	3.824	21,81
1.2. Benefícios a conceder	95.252	81.324	17,13
Contribuição definida	95.252	81.324	17,13
Saldo de contas - parcela patrocinador(es)/Instituidor(es)	37.255	30.902	20,56
Saldo de contas - parcela participantes	57.550	49.998	15,10
Saldo de Contas Parcela Participante Portada de EFPC	447	424	5,42
3. Fundos	**1.759**	**1.045**	**68,33**
3.1. Fundos previdenciais	1.759	1.045	68,33
4. Exigível operacional	**206**	**432**	**(52,31)**
4.1. Gestão Previdencial	204	173	17,92
4.2. investimentos Gestão Previdencial	2	259	(99,23)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefícios nº 3
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões técnicas (1+2+4)	**17.690**	**17.273**	**2,41**
1. Provisões matemáticas	**20.012**	**19.519**	**2,53**
1.1. Benefícios concedidos	19.991	19.500	2,52
Benefício definido	19.991	19.500	2,52
1.2. Benefícios a conceder	21	19	10,53
Contribuição definida	21	19	10,53
Saldo de contas - parcela patrocinador	2	2	0,00
Saldo de contas - parcela participantes	19	17	11,76
2. Equilíbrio técnico	**(2.346)**	**(2.392)**	**(1,92)**
2.1. Resultados realizados	(2.346)	(2.392)	(1,92)
Superávit Técnico Acumulado	0	0	**0**
(+) Reserva de Contingência	0	0	**0**
(Déficit técnico acumulado	(2.346)	(2.392)	(1,92)
4. Exigível operacional	**24**	**147**	**(83,56)**
4.1. Gestão previdencial	22	21	**4,76**
4.2 Gestão Investimento	2	126	(98,41)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOM PREVIDÊNCIA
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões Técnicas (1+3+4)	**0**	**10.474**	**(100,00)**
1. Provisões Matemáticas	**0**	**10.393**	**(100,00)**
1.1. Benefícios concedidos	0	201	**(100,00)**
Contribuição definida	0	201	**(100,00)**
1.2. Benefícios a Conceder	0	10.192	**(100,00)**
Contribuição Definida	0	10.192	**(100,00)**
Saldo de Contas - Parcela Participantes	0	10.192	**(100,00)**
3. Fundos	**0**	**3**	**(100,00)**
3.1 Fundos Previdenciais	0	3	**(100,00)**
4. Exigível Operacional	**0**	**78**	**(100,00)**
4.1 Gestão previdencial	0	78	**(100,00)**
4.2 Gestão Investimento	0	0	**(100,00)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev - Plano CONTABILPREV PREVIDÊNCIA
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	**1.105**	**971**	**13,80**
1. Provisões matemáticas	**1.099**	**937**	**17,29**
1.2. Benefícios a Conceder	1.099	937	**17,29**
Contribuição definida	1.099	937	**17,29**
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.099	937	**17,29**
4. Exigível operacional	**6**	**35**	**(82,85)**
4.1. Gestão previdencial	6	12	(50,00)
4.2. Gestão Investimentos	0	23	(100,00)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefício Previdenciário da ADOTESC e Sicoob-CREDITAN – Prevtran
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	**2.117**	**2.153**	**(1,67)**
1. Provisões matemáticas	**2.002**	**1.865**	**7,35**
1.1. Benefícios Concedidos	310	297	4,38
Contribuição definida	310	297	4,38
1.2. Benefícios a Conceder	1.692	1.568	7,91
Contribuição definida	1.692	1.568	7,91
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.692	1.537	10,08
Saldo de Contas Parcela Participante Portada de EFPC	0	31	(100,00)
3. Fundos	**1**	**1**	0
3.1 Fundos Previdenciais	**1**	**1**	0
4. Exigível operacional	**114**	**287**	**(60,28)**
4.1. Gestão previdencial	113	97	16,49
4.2. Gestão investimentos	1	190	(99,47)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefício Previdenciário – CAPITALPREV
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	**917**	**191**	**380,10**
1. Provisões matemáticas	**886**	**168**	**427,38**
1.2. Benefícios a Conceder	886	168	**427,38**
Contribuição definida	886	168	**427,38**
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	432	81	433,33
Saldo de Contas - Parcela Participantes	454	87	421,84
4. Exigível operacional	**31**	**23**	**34,78**
4.1. Gestão previdencial	31	7	342,86
4.2. Gestão investimentos	0	16	(100,00)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefício Previdenciário – CARIOCAPREV
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	**2.558**	**628**	**307,32**
1. Provisões matemáticas	**2.499**	**563**	**343,87**
1.2. Benefícios a Conceder	2.499	563	**343,87**
Contribuição definida	2.499	563	**343,87**
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	1.111	281	295,37
Saldo de Contas - Parcela Participantes	1.121	282	297,52
Saldo de Contas Parcela Participante Portada de EFPC	267	0	100,00
3. Fundos	**5**	**0**	**100,00**
3.1. Fundos previdenciais	5	0	100,00
4. Exigível operacional	**54**	**65**	**(16,92)**
4.1. Gestão previdencial	54	14	285,71
4.2 Gestão Investimentos	0	51	(100,00)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefício Previdenciário – MAG FEDERAÇÃO
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	**4.475**	**646**	**592,72**
1. Provisões matemáticas	**4.369**	**509**	**758,35**
1.2. Benefícios a Conceder	4.369	509	758,35
Contribuição definida	4.369	509	758,35
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	2.061	225	816,00
Saldo de Contas - Parcela Participantes	2.308	284	712,68
3. Fundos	**12**	**0**	**100,00**
3.1. Fundos previdenciais	12	0	100,00
4. Exigível operacional	94	137	(31,39)
4.1. Gestão previdencial	91	81	12,34
4.2. Gestão investimento	3	56	-94,64

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefício Previdenciário – MAG CORPORATE
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	**1.556**	**28**	**5457,14**
1. Provisões matemáticas	**1.547**	**28**	**5425,00**
1.2. Benefícios a Conceder	1.547	28	**5425,00**
Contribuição definida	1.547	28	**5425,00**
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	681	14	4764,29
Saldo de Contas - Parcela Participantes	682	14	4771,43
Saldo de Contas Parcela Participante Portada de EFPC	184	0	100,00
4. Exigível operacional	**9**	**0**	**100,00**
4.1. Gestão previdencial	9	0	100,00

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Mongeral Aegon Fundo de Pensão

Demonstração das Provisões Técnicas do plano de benefícios
Plano de Benefício Previdenciário – BH PREVCOM
Em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2023	2022	Variação (%)
Provisões técnicas (1+4)	**186**	**0**	**100,00**
1. Provisões matemáticas	**175**	**0**	**100,00**
1.2. Benefícios a Conceder	**175**	**0**	**100,00**
Contribuição definida	**175**	**0**	**100,00**
Saldo de Contas - Parcela Patrocinadora	**79**	**0**	**100,00**
Saldo de Contas - Parcela Participantes	**96**	0	**100,00**
4. Exigível operacional	**11**	**0**	**100,00**
4.1. Gestão previdencial	**11**	**0**	**100,00**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

1. Contexto operacional

O Mongeral Aegon Fundo de Pensão ("Entidade" ou "MAFP"), instituído nos termos da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, é uma entidade fechada de previdência complementar de fins previdenciários e não lucrativos, com autonomia administrativa e financeira e personalidade jurídica de direito privado. Tem por objetivo administrar, instituir, executar e operar planos de benefícios de caráter previdenciário. Sua aprovação e constituição se deu através da Portaria nº 105 da Secretaria de Previdência Complementar, de 24 de agosto de 2004 e o início de suas atividades se deu em 1º de novembro de 2005, com o Plano PB Mongeral CNPB nº2006004638.

O Mongeral Aegon Fundo de Pensão é qualificado como multiplano, administrando plano ou conjunto de planos de benefícios para diversos grupos de participantes, com independência patrimonial. Por congregar mais de um patrocinador ou instituidor, o Mongeral Aegon Fundo de Pensão é qualificado como multipatrocinado.

Na implantação do Mongeral Aegon Fundo de Pensão, em novembro de 2005, foi transferido para esta entidade o Plano de Benefícios nº 3 (CNPB nº 199700792), na modalidade de contribuição variável, anteriormente administrado pelo Icatu Hartford Fundo de Pensão e, naquela mesma época, houve a transferência do saldo dos recursos coletados no Icatu Hartford Fundo de Pensão para o Mongeral Aegon Fundo de Pensão.

O plano de Benefícios Mongeral (CNPB 20060004638), na modalidade Contribuição Definida, teve seu início de funcionamento em 01/10/2006. Plano patrocinado, possui como patrocinadoras as empresas do Grupo Mongeral Aegon e como participantes, os funcionários das mesmas.

Em 16 de dezembro de 2011, através do Ofício nº 5.474/CGAF/DITEC/PREVIC, foi aprovada a implantação do Plano de Benefícios Previdenciários dos Militares Estaduais - Plano ABEPOMPREV (CNPB 2011002419), através de convênio de adesão da Associação Beneficente dos Militares Estaduais - ABEPOM, na condição de instituidora do referido Plano.
A PORTARIA PREVIC Nº 45, DE 16 DE JANEIRO DE 2023 autoriza a transferência de gerenciamento do plano ABEPOMPREV do MAG Fundo de Pensão para a entidade**, Fundo de Previdência MAIS FUTURO**.
Em junho/2023, foi realizada a transferência de gerenciamento, encerrando a operação no MAG Fundo de Pensão.

Em 21 de junho de 2012, através da portaria MPS/PREVIC/DITEC nº 331, foi aprovada a implantação do Plano de Benefícios Previdenciários Contábil Prev (CNPB 2012001238), através de convênio de adesão da Federação dos Contabilistas do Estado de Rio Grande do Sul - FEDERACON, na condição de instituidora do referido Plano.

Em 13 de janeiro de 2016, através da portaria MPS/PREVIC/DITEC nº 23, foi aprovada a transferência de gerenciamento do Plano Prevtran (CNPB 2010004183) da Petros – Fundação Petrobras de Seguridade Social para o Mongeral Aegon Fundo de Pensão, através de convênio de adesão da Associação dos Despachantes de Trânsito do Estado de Santa Catarina e da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Despachantes de Trânsito de Santa Catarina instituidoras do referido Plano.

Em 02 de dezembro de 2021, através da Portaria PREVIC nº 803, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios MAG Federação (CNPB 2021.0033-29), estruturado na modalidade contribuição definida, destinado aos entes federativos, na condição de Patrocinadores e seus respectivos servidores públicos, na condição de participantes. Atualmente, o MAG Federação conta com cinco convênios de adesão já aprovados e em operação e 59 convênios de adesão já aprovados e em fase de implementação.

Em 11 de janeiro de 2022, através da Portaria PREVIC nº 31, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios Capitalprev (CNPB 2022.0003-74), estruturado na modalidade contribuição definida,

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

criado especificamente para os servidores públicos vinculados ao Município de Salvador/BA. O plano de benefícios Capitalprev encontra-se em operação desde 26/08/2022.

Em 8 de março de 2022, através da Portaria PREVIC nº 221, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios PrevEduca (CNPB 2022.0008-38), estruturado na modalidade contribuição definida, instituído para associados e membros dos instituidores e integrantes de seus associados pessoas jurídicas. O plano de benefícios PrevEduca conta hoje com um instituidor, a Associação Nacional das Universidades Particulares e encontra-se em fase de implementação para início de funcionamento.

Em 7 de março de 2022, através da Portaria PREVIC nº 228, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios Cariocaprev (CNPB 2022.0009-19), estruturado na modalidade contribuição definida, criado especificamente para os servidores públicos vinculados ao Município do Rio de Janeiro/RJ. O plano de benefícios Cariocaprev encontra-se em operação desde 20/09/2022.

Em 14 de setembro de 2022, através da Portaria PREVIC nº 838, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios MAG Corporate (CNPB 2022.0021-56), estruturado na modalidade contribuição Definida, criado para empregados das empresas Patrocinadoras. O plano de Benefícios MAG Corporate conta hoje com um Patrocinador, a Companhia de Saneamento de Sergipe – DESO e encontra-se em operação desde 13/01/2023.

Em 19 de outubro de 2022, através da Portaria PREVIC nº 972, foi aprovado o Regulamento do Plano de Benefícios BH-Prevcom (CNPB 2022.0024-74), estruturado na modalidade contribuição definida, criado especificamente para os servidores públicos vinculados ao Município do Belo Horizonte/BH.

APRESENTAÇÃO DA ENTIDADE E CONTEXTO OPERACIONAL			
Plano de Benefícios	CNPB	Modalidade	Patrocinador/Instituidor
PN nº 3	1997000792	Contribuinte Variável	MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDENCIA S/A
PB MONGERAL	2006004638	Contribuição Definida	MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDENCIA S/A
			MONGERAL AEGON ADDMINISTRACAO DE BENEFICIOS LTDA
			MONGERAL AEGON INVESTIMENTO LTDA
			LONGEVITY SERVICES CONSULTORIA E SERVICOS LTDA
PREVTRAN	201004183	Contribuição Definida	ADOTESC
			SICOOB CREDITRAN
ABEPOMPREV	2011002419	Contribuição Definida	ABEPOM
CONTABIL PREV	2012001238	Contribuição Definida	FEDERACON
MAG FEDERAÇÃO	2021003329	Contribuição Definida	MUNICÍPIOS BLUMENAU/SC, BRUSQUE/SC, TIMBÓ/SC, POMERODE/SC E INDAIAL/SC
CAPITALPREV	2022000374	Contribuição Definida	SERVIDORES PÚBLICOS VINCULADOS AO MUNICÍPIO DE SALVADOR/BA
PREVEDUCA	2022000838	Contribuição Definida	ASSOCIAÇÃO NACIONAL DAS UNIVERSIDADES PARTICULARES
CARIOCAPREV	2022000919	Contribuição Definida	MUNICÍPIO DO RIO DE JANEIRO/RJ
MAGCORPORATE	2022002156	Contribuição Definida	COMPANHIA DE SANEAMENTO DE SERGIPE - DESO
BH-PREVCOM	2022002474	Contribuição Definida	MUNICÍPIO DE BELO HORIZONTE/BH

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

O quadro de participantes ativos e assistidos contempla os participantes, conforme especificação nos pareceres atuariais, que estão aguardando o resgate. Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 apresenta a seguinte composição:

	Ativos		Assistidos		Total	
Plano	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
PB Mongeral	1.641	1.828	16	15	1.657	1.843
PB nº 3	2	2	9	9	11	11
ABEPOMPREV	0	624	0	5	0	629
CONTÁBIL PREV	93	94	0	0	93	94
PREVTRAN	33	39	2	2	35	41
MAG FEDERAÇÃO	300	216	0	0	300	216
CARIOCAPREV	37	28	0	0	37	28
CAPITALPREV	45	25	0	0	45	25
MAG CORPORATE	240	31	0	0	240	31
BHPREVCOM	43	0	0	0	43	0
Total	**2.434**	**2.887**	**27**	**31**	**2.461**	**2.918**

2. Preparação e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades reguladas pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC) e em atendimento às disposições legais dos órgãos normativos e reguladores das atividades das entidades fechadas de previdência complementar, especificamente a Resolução PREVIC nº 23 de 14 de agosto de 2023, Resolução CNPC 43 de 06 de agosto de 2021, Norma Brasileira de contabilidade NBC ITG 2001 – Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

Essas diretrizes não requerem a divulgação em separado de ativos e passivos de curto prazo e de longo prazo, nem a apresentação da Demonstração do Fluxo de Caixa. A estrutura da planificação contábil padrão das entidades fechadas de previdência complementar (EFPC) reflete o ciclo operacional de longo prazo da sua atividade.

As demonstrações contábeis, consolidadas e por plano, elaboradas e encaminhadas à Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC, são as seguintes:

- Balanço Patrimonial Consolidado
- Demonstração da Mutação do Patrimônio Social
- Demonstração da Mutação do Ativo Líquido por Plano de Benefícios
- Demonstração do Ativo Líquido por Plano de Benefícios
- Demonstração do Plano de Gestão Administrativa Consolidada
- Demonstração das Provisões Técnicas do Plano de Benefícios

As demonstrações contábeis da Entidade são apresentadas na estrutura de gestão individualizada, considerando os registros contábeis em gestões Previdencial, Administrativa e Investimentos, que é comum às Gestões Previdencial e Administrativa, segundo a natureza e a finalidade das transações, formando um conjunto de informações que caracterizam as atividades destinadas à realização das funções da Entidade:

- **Gestão previdencial**

  Atividade de registro e de controle das contribuições, dos benefícios e dos institutos previstos no artigo 14 da Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, bem como do resultado do plano de benefícios de natureza previdenciária.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

- **Gestão administrativa**

  Atividade de registro e de controle inerentes à administração dos planos de benefícios.

- **Investimentos**

  Registro e controle referentes à aplicação dos recursos dos Planos de Benefício e PGA.
  Todos os recursos que transitam pela Entidade são segregados por plano de acordo com sua origem e aplicação, assim, os recursos garantidores de cada plano de benefícios e PGA são apurados de acordo com a movimentação financeira. A contabilização é segregada através de balancetes individuais que são consolidados para um acompanhamento global.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho Deliberativo em 27 de março de 2024.

2.1 Novas normas, alterações e interpretações

Foi aprovada em 10 de janeiro de 2024 , a Lei nº 14.803 que altera a Lei nº 11.053/2004, para permitir a participantes e assistidos de plano de previdência complementar optarem pelo regime de tributação(progressivo ou regressivo) por ocasião da obtenção do benefício ou do primeiro resgate dos valores acumulados.

Essa mudança não apenas representa uma liberdade de escolha, como também oferece aos participantes a oportunidade de otimizar os valores finais de seus benefícios. buscando uma maior de aliada a uma tributação mais favorável.

O Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC aprovou, em 7 de fevereiro de 2024, a resolução CNPC 60/24, que autoriza a inscrição (adesão) automática de participantes nos planos de benefícios administrados pelas entidades fechadas de previdência complementar.

O objetivo da resolução é a ampliação da proteção social e do bem-estar dos colaboradores e familiares de empresas, que oferecem planos de previdência complementar.

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas podem ser resumidas como segue:

a) Elaboração das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e foram elaboradas e apresentadas em conformidade com as normas contábeis específicas, da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC) e do Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).

Conforme constam destas diretrizes, as práticas contábeis adotadas pela Entidade são específicas para o segmento das entidades fechadas de previdência complementar.

A escrituração contábil é feita pelo regime de competência, à exceção das contribuições de autopatrocinados e de participantes e instituidores vinculados aos planos de instituidores, estruturados na modalidade de contribuição definida, que são operações registradas pelo regime de caixa, e obedecem à planificação de contas padrão em vigor para as entidades fechadas de previdência complementar (Resolução CNPC Nº 43 de 06 de agosto de 2021, Art. 10 parágrafo 1º).

b) Apuração do resultado

O resultado do exercício é apurado pelo regime de competência. As contribuições de autopatrocinados são registradas pelo regime de caixa.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis certos valores são registrados por estimativa, as quais são estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros. Itens significativos registrados com base em estimativas contábeis incluem as provisões matemáticas, o valor de realização dos ativos, o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários, entre outros. A Entidade revisa periodicamente tais estimativas e premissas. Não obstante, a liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados devido à subjetividade inerente ao processo de sua apuração.

d) Realizável

- Gestão previdencial

O realizável previdencial é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores e pelos direitos da Entidade, relativos às contribuições das patrocinadoras e dos participantes.

- Gestão administrativa

O realizável administrativo é apurado em conformidade com o regime de competência, estando representado pelos valores a receber decorrentes de operações de natureza administrativa.

- Investimentos

Em atendimento à Resolução Previc nº 23 de 14 de agosto de 2023, os títulos e valores mobiliários devem ser classificados nas seguintes categorias:

i) Títulos para negociação

Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas não realizados reconhecidos no resultado do exercício.

ii) Títulos mantidos até o vencimento

Registra os títulos com vencimentos superiores a 12 meses da data de aquisição e que a Entidade mantenha interesse e capacidade financeira de resgatá-los somente no vencimento. Os rendimentos incorridos até a data do balanço, de acordo com seus índices de correção, são apropriados no resultado do exercício.

Em 2022 não houve reclassificação de Títulos Públicos. Os estudos indicam capacidade de manutenção dos referidos valores até a sua liquidação.

e) Custódia de títulos

A carteira de investimentos da Entidade é terceirizada. Os ativos encontram-se consolidados pelo custodiante BNY Mellon Banco S.A. e custodiados nas seguintes "clearings": Central de Custódia e Liquidação de Títulos Privados – CETIP; Sistema Especial de Liquidação e Custódia – SELIC; e B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

f) Exigível operacional

Registra os valores a pagar assumidos pelos planos previdenciais e pelo Plano de Gestão Administrativa.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

g) Provisões Matemáticas

As provisões matemáticas foram determinadas por atuário habilitado e representam os compromissos acumulados no encerramento do exercício segregados por plano de benefício, quanto aos benefícios concedidos e a conceder, assegurados aos participantes ou a seus beneficiários, na forma prevista no Regulamento dos Planos de Benefícios da Entidade, vigentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022, que incluem os institutos do benefício proporcional diferido, portabilidade, resgate e autopatrocínio, na forma prevista na Lei Complementar nº 109, de 29 de maio de 2001, institutos esses regulamentados pela Resolução CGPC nº 06, de 30 de outubro de 2003.

h) Equilíbrio Técnico

Apresentação do resultado entre o total dos recursos garantidores de um plano de benefícios, acrescido das contribuições futuras, e o total dos compromissos atuais e futuros desse plano.

- Superavit/Déficit técnico acumulado

Representa o excedente ou a insuficiência patrimonial de recursos para a cobertura das provisões matemáticas (recursos necessários para arcar com o pagamento de benefício dos participantes).

Quando a diferença entre os ativos e os compromissos do plano de benefícios é positiva, implica dizer que o plano apresenta um superávit. Já quando ocorre o contrário, diz-se que ocorreu um déficit, o qual vem representar a insuficiência de recursos para cobertura de compromissos do plano.

No caso de superávit, o resultado positivo será contabilizado na conta de Reserva de Contingência, até o limite definido pela legislação. O valor que exceder a tal limite deverá ser contabilizado na conta de Reserva Especial para Revisão do Plano de Benefícios.

i) Fundos

- Fundos Previdenciais – Parcela Patronal

  É composto pelas parcelas de contribuição das patrocinadoras que não foram utilizadas para o pagamento de benefícios em função das condições de elegibilidade e tipo de benefício pago ao participante no momento de seu desligamento. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para a redução de contribuições futuras da patrocinadora

- Fundos Previdenciais - Diferenças de Cotas

Constituído nos planos conforme nota técnica atuarial e representa os valores remanescentes das rentabilidades positivas dos saldos de contas cujos resgates ou portabilidades foram pagos com a cota menor do mês anterior. Os valores acumulados serão utilizados para cobrir eventuais diferenças de rentabilidade negativas dos saldos de contas cujos resgates ou portabilidades foram pagos com a cota maior do mês anterior.

- Fundos administrativos

Corresponde ao valor apurado decorrente das sobras, entre as contribuições para a cobertura das despesas administrativas previdenciais, o rendimento da aplicação dos recursos administrativos e as despesas administrativas previdenciais mensais efetivamente incorridas. Os valores acumulados no Fundo poderão ser utilizados para custear as despesas administrativas do exercício subsequente.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

j) Imposto de renda e PIS/COFINS

- Impostos de renda

Com advento da Lei nº 11.053, de 29 de dezembro de 2004, a partir de 1º de janeiro de 2005, o imposto de renda na fonte incide sobre os benefícios e resgates pagos aos participantes dos planos estruturados na modalidade de contribuição definida ou contribuição variável, de acordo com a opção realizada pelo participante e regras dispostas na Lei, ocorrem da seguinte forma:

i) Por tabela regressiva, que varia entre 35% a 10%, dependendo do prazo de acumulação dos recursos do participante no plano de benefícios.

ii) Por tabela progressiva do imposto de renda retido na fonte para as pessoas físicas.

- PIS e COFINS

Calculados às alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre as receitas administrativas (receita bruta excluída, entre outros, pelos rendimentos auferidos nas aplicações financeiras destinadas a pagamentos de benefícios de aposentadoria, pensão, pecúlio e de resgate).

4. Investimentos

A Gestão dos recursos garantidores da Entidade, sob responsabilidade da Mongeral Aegon Investimentos Ltda, seguem as diretrizes estabelecidas pelos normativos legais, em especial a Resolução CMN nº 4.994 de 24/03/2022, bem como a Política de Investimentos, aprovada anualmente pelo Conselho Deliberativo com horizonte de cinco anos, que determina diretrizes para direcionamento da aplicação dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas.

4.1 Carteira de Investimentos

A carteira de investimentos consolidada e por plano de benefícios é composta como segue:

	2023										
	PB Mongeral	PB nº3	PGA	Contábil prev	Previ tran	Capital prev	Carioca prev	MAG Federa ção	MAG Corpo rate	BH Prevcom	consolidado
Títulos Públicos	-	**11.912**	-	-	-	-	-	-	-	-	**11.912**
Títulos Públicos federais	-	11.912	-	-	-	-	-	-	-	-	11.912
NTN – Série B	-	11.912	-	-	-	-	-	-	-	-	11.912
Fundos de Investimentos	**94.169**	**5.776**	**2.731**	**1.100**	**2.105**	**843**	**2.159**	**3.795**	**1.274**	**129**	**114.081**
Renda Fixa	**1.821**	**5.716**	**2.731**	-	**279**	-	-	-	-	-	**10.547**
Mongeral Aegon Inflação	1.821	5.716	2.731	-	279	-	-	-	-	-	10.547
Multimercado	**92.348**	**60**	**0**	**1.100**	**1.826**	**843**	**2.159**	**3.795**	**1.274**	**129**	**103.534**
Mongeral Aegom Multiprev	92.348	60	0	1.100	1.826	843	2.159	3.795	1.274	129	103.534
Total	**94.169**	**17.688**	**2.731**	**1.100**	**2.105**	**843**	**2.159**	**3.795**	**1.274**	**129**	**125.993**

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

	2022									
	PB Mongeral	PB Nº3	PGA	ABEPOM PREV	CONTÁBIL PREV	PREVTRAN	CAPITAL PREV	CARIOCA PREV	MAG FEDERAÇÃO	consolidado
Títulos Públicos	-	**11.463**		-	-	-	-	-	-	**11.463**
Títulos Públicos federais	-	11.463		-	-	-	-	-	-	11.463
NTN – Série B	-	11.463		-	-	-	-	-	-	11.463
Fundos de investimentos	**80.323**	**5.716**	**2.930**	**9.795**	**969**	**2.147**	**145**	**381**	**322**	**102.728**
Renda Fixa	**2.132**	**5.716**	**2.930**	**305**	**7**	**260**	**0**	**0**	**0**	**11.350**
Mongeral Aegon Inflação Instit	1.167	5.604	.	184	-	252	0	0	0	7.207
Mongeral Aegon Institucional	965	112	2.930	121	7	8	0	0	0	4.143
Multimercado	**78.191**	-	**-**	**9.490**	**962**	**1.887**	**145**	**381**	**322**	**91.378**
Mongeral Aegon Multiprev	78.191	-	-	9.490	962	1.887	145	381	322	91.378
Outros Realizáveis	**37**	**2**	**0**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**40**
Relacionados com disponível Inv.	37	2	0	1	0	0	0	0	0	40
Total	**80.360**	**17.181**	**2.930**	**9.796**	**969**	**2.147**	**145**	**381**	**322**	**114.231**

4.1.1 Títulos mantidos até o vencimento

É demonstrada a seguir a composição analítica dos títulos mantidos até o vencimento em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	2023			
	Indexador/ Taxa de Juros %	Quantidade	Valor contábil	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento		**2.635**	**11.912**	**11.721**
Títulos Públicos		-	11.912	11.721
Títulos Públicos Federais		-	11.912	11.721
Notas do Tesouro Nacional - B		-	11.912	11.721
B909270* 15/05/2035 aquisição 12/12/2013	IPCA+6,45	350	1.426	1.557
B909273* 15/08/2050 aquisição 17/12/2013	IPCA+6,44	200	812	919
C550785A* 15/08/2028 aquisição 11/11/2021	IPCA+5,27	26	115	114
C550826A* 15/08/2028 aquisição 11/11/2021	IPCA+5,27	474	2.090	2.089
C378190* 15/05/2035 aquisição 31/03/2021	IPCA+3,96	385	1.916	1.713
C378189* 15/08/2030 aquisição 31/03/2021	IPCA+3,91	815	3.887	3.633
C639110* 15/08/2028 aquisição 17/03/2022	IPCA+5,93	85	366	374
C753485A* 15/08/2028 aquisição 17/08/2022	IPCA+5,70	300	1.301	1.322

(*) No ano de 2023 os códigos dos títulos públicos foram modificados na carteira da custódia, de:B909270 para:C972499; de:B909273 para:C972937; de:C550785A para:C972497; de:C550826A para:C972496; de: C378190 para:C972939; de:C378189 para:C972938; de: C639110 para:C972936; de:C753485A para:C972498.

	2022			
	Indexador/ Taxa de Juros %	Quantidade	Valor contábil	Valor de mercado
Títulos mantidos até o vencimento		**2.635**	**11.463**	**10.637**
Títulos Públicos		-	11.463	10.637
Títulos Públicos Federais		-	11.463	10.637
Notas do Tesouro Nacional - B		-	11.463	10.637
B909270 15/05/2035 aquisição 12/12/2013	IPCA+6,44	350	1.360	1.399
B909273 15/08/2050 aquisição 17/12/2013	IPCA+6,42	200	776	796
C550785A 15/08/2028 aquisição 11/11/2021	IPCA+5,24	26	110	105
C550826A 15/08/2028 aquisição 11/11/2021	IPCA+5,24	474	2.008	1.920
C378190 15/05/2035 aquisição 31/03/2021	IPCA+3,95	385	1.849	1.539
C378189 15/08/2030 aquisição 31/03/2021	IPCA+3,91	815	3.763	3.319
C639110 15/08/2028 aquisição 17/03/2022	IPCA+5,91	85	350	344
C753485A 15/08/2028 aquisição 17/08/2022	IPCA+5,70	300	1.247	1.215

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Na categoria títulos mantidos até o vencimento, podem ser registrados os títulos e valores mobiliários, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção e capacidade financeira da Entidade de mantê-los em carteira até o vencimento, desde que tenham prazo a decorrer de no mínimo 12 (doze) meses a contar da data de aquisição, e que sejam considerados, com base em classificação efetuada por agência classificadora de risco em funcionamento no País, como de baixo risco de crédito.

A capacidade financeira de que trata o parágrafo anterior deve ser caracterizada pela capacidade de atendimento das necessidades de liquidez da entidade fechada de previdência complementar, em função dos direitos dos participantes, das obrigações da entidade e do perfil do exigível atuarial de seus planos de benefícios, e evidenciada pela demonstração atuarial – DA.

Os títulos públicos federais são considerados títulos livres de risco e foram adquiridos com o intuito de manutenção até o seu efetivo vencimento. O fluxo de amortização dos referidos títulos é adequado à necessidade de liquidez da Entidade e é usado para garantir o retorno dos investimentos dos benefícios já concedidos.

As quotas de fundos de investimento são valorizadas pelo valor da quota informado pelos Administradores dos fundos na data de encerramento do balanço e seu valor de mercado apurado em consonância com a regulamentação específica aplicável ao Fundo. A variação originada da comparação entre os valores contábeis e de mercado é apropriada diretamente ao resultado do exercício.

Para os títulos públicos, os valores contábeis foram determinados com base no valor de face dos papéis (marcação na curva).

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Entidade não apresentava saldos decorrentes de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

4.2 Empréstimos e Financiamentos Imobiliários

Empréstimos e financiamentos imobiliários é um segmento da linha de Investimentos, do grupo Operações com Participantes, previsto na Resolução CMN nº 4.994 de 24/03/2022, bem como na Política de Investimentos da Entidade, até o limite de 15% dos recursos garantidores das Provisões Matemáticas dos planos.

Em obediência aos critérios estabelecidos na Resolução Previc nº 23 de 14 de agosto de 2023, a provisão para perdas estimadas – empréstimos participantes, referente a inadimplência desta carteira foi registrada contabilmente com base no relatório emitido pelo sistema de empréstimos.

Em junho de 2023 foi adotado novo regulamento de empréstimos cujas principais alterações foram a substituição do indexador adotado de INPC para IPCA, a alteração da taxa de juros de 0,3346% ao mês para 0,444% ao mês, a adoção das taxas de administração e risco de 0,01% ao mês e de 0,0237% ao mês respectivamente. Além disso o prazo máximo de contratação passou de 36 para 60 meses. Essas novas regras passaram a valer para os contratos concedidos a partir de junho 2023, os contratos concedidos anteriormente continuaram a ser atualizados pelos parâmetros vigentes no momento de suas contratações,
Movimentação:

	2023	**2022**
Saldo inicial	**5.151**	**4.138**
Ajuste ref. dezembro 22	2	-
Encargos(IPCA/INPC + juros)	524	480
Concessões brutas	5.569	3.320
Repactuação	(1.332)	(1.016)

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Antecipação	(726)	(419)
Prestações previstas	(1.935)	(1.352)
Ajuste de saldo devedor	154	-
Saldo final	**7.408**	5.151

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a carteira de empréstimos é composta como segue:

	PB MONGERAL 2023	PB MONGERAL 2022
Empréstimos	**7.416**	**5.157**
Principal	7.408	5.151
Contas a receber	8	6
Perdas estimadas -empréstimos participantes	**(5)**	**(2)**
Total	**7.411**	**5.155**

5. Patrimônio de cobertura do plano

a) Provisões matemáticas

As provisões matemáticas são determinadas por atuário, em conformidade com os critérios aprovados pela PREVIC apresentam os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	2023	2022
Benefícios concedidos	**24.959**	**23.822**
Contribuição definida	4.968	4.322
Saldo de contas dos assistidos - PB Mongeral	4.658	3.824
Saldo de contas dos assistidos - ABEPOMPREV	-	201
Saldo de contas dos assistidos - Prevtran	310	297
Benefício definido estruturado em regime de capitalização	19.991	19.500
Valor Atual dos Benefícios Futuros Programados PB 03	16.155	15.739
Valor atual dos benefícios futuros não programados - PB 03	3.836	3.761
Benefícios a conceder	**107.541**	**95.308**
Contribuição definida	107.541	95.308
Saldo de contas-parcela patrocinador	41.621	31.505
Saldo de contas-parcela patrocinadores - PB Mongeral	37.255	30.902
Saldo de contas-parcela patrocinador - PB 03	2	2
Saldo de contas-parcela patrocinadores – Capitalprev	432	81
Saldo de contas-parcela patrocinadores – Cariocaprevi	1.111	281
Saldo de contas-parcela patrocinadores – Mag Federação	2.061	225
Saldo de contas-parcela patrocinadores – Mag Corporate	681	14
Saldo de contas-parcela patrocinadores – BH Prevcom	79	0
Saldo de contas - parcela participantes	65.022	63.348
Saldo de contas - parcela participantes - PB Mongeral	57.550	49.998
Saldo de contas - parcela participantes - PB 03	19	17
Saldo de contas - parcela participantes - ABEPOMPREV	0	10.192
Saldo de contas - parcela participantes - CONTÁBIL PREV	1.099	937
Saldo de contas - parcela participantes – Prevtran	1.692	1.537
Saldo de contas - parcela participantes – Capitalprev	454	87
Saldo de contas - parcela participantes – Cariocaprev	1.121	282

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

	2023	2022
Saldo de contas - parcela participantes – Mag Federação	2.308	284
Saldo de contas - parcela participantes – Mag Corporate	683	14
Saldo de contas - parcela participantes – BH Prevcom	96	0
Saldo de contas - parcela participantes Portada de EFPC	898	455
Saldo de contas - parcela participantes - PB Mongeral	447	424
Saldo de contas - parcela participantes - Prevtran	0	31
Saldo de contas - parcela participantes – Cariocaprev	267	0
Saldo de contas - parcela participantes – Mag Corporate	184	0
Total das Provisões Matemáticas	**132.500**	**119.130**
b) Equilíbrio Técnico	**(2.346)**	**(2.392)**
(-) Déficit técnico Acumulado	(2.346)	(2.392)
Déficit técnico PB 03	(2.346)	(2.392)
Total do Patrimônio de Cobertura dos Planos	**130.154**	**116.738**

(I) Benefícios concedidos

Representam o valor atual dos compromissos futuros da Entidade para com os participantes e/ou dependentes que já estão em gozo de benefícios de prestação continuada, aposentadoria e pensão.

(II) Benefícios a conceder

Representam o valor atual dos compromissos futuros da Entidade para com os participantes e/ou dependentes que ainda não estão em condição de receber suplementação de aposentadoria pela Entidade. Sendo este compromisso equivalente ao Saldo de Contas de cada participante.

(III) Benefício definido estruturado em regime de capitalização

Corresponde ao valor dos benefícios futuros programados a serem pagos pelos planos aos participantes que não estejam em gozo de benefício de prestação continuada, conforme Nota Técnica Atuarial.

(IV) Processo de transferência de gerenciamento
Em junho/2023, foi realizada a transferência de gerenciamento do plano ABEPOMPREV para a entidade, Fundo de Previdência MAIS FUTURO, nesta ocasião foi transferido o total do patrimônio do plano, no valor de R$ 10.339, conforme demonstrado no DMAL, em Outras Destinações, encerrando a operação no MAG Fundo de Pensão.

Hipóteses e métodos atuariais

Conforme descrito na Resolução CNPC nº 30, de 10 de novembro de 2018, as hipóteses atuariais podem ser classificadas como biométricas, demográficas, econômicas e financeiras e devem ser adequadas às características da massa de participantes e assistidos e ao regulamento do Plano de benefícios de caráter previdenciário. A Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, trouxe um detalhamento maior quanto à adoção das hipóteses do plano.

Cada plano apresenta estudos de hipóteses atuariais biométricas e econômicas adequadas ao seu perfil de participantes e benefícios.

As principais hipóteses atuariais e econômicas utilizadas na apuração do exigível atuarial foram:

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

(i) Plano de benefícios Mongeral

Foi apresentado através do parecer atuarial posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelo Plano Mongeral.

As Provisões Matemáticas contabilizadas no balanço de 31 de dezembro de 2023 utilizaram as hipóteses atuariais apresentadas e aprovadas durante o ano de 2023, cuja vigência inicia a partir de janeiro/2024, conforme descritas a seguir:

- Taxa real de juros: 3,23% ao ano.
- Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.
- Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.

Por se tratar de plano estruturado na modalidade Contribuição Definida (CD), tanto na fase de capitalização como na fase de percepção dos benefícios, as obrigações do plano para com os seus participantes está limitada ao saldo de conta individual, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente, justificando assim tal equilíbrio técnico.

A duração do passivo utilizada na presente avaliação foi de 10 anos, com base no que determina no §1º do Art. 52º, § 1, da Resolução Previc nº23 de 14 de agosto de 2023, onde: "O plano de benefícios que apresente benefício com características de contribuição definida e utilize taxa real anual de juros em seu cálculo, deve adotar a taxa de juros dentro do intervalo regulatório estabelecido, considerando a duração de “dez anos.

(ii) Plano de benefício nº 3

Foi apresentado através do parecer atuarial posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelo Plano 03.

As Provisões Matemáticas contabilizadas no balanço de 31 de dezembro de 2023 utilizaram as hipóteses atuariais apresentadas e aprovadas durante o ano de 2023, cuja vigência tem início a partir de janeiro/2024, conforme descritas a seguir:

- Taxa real de juros: 3,28% ao ano.
- Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.
- Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%
- Indexador do Plano: IPCA – IBGE
- Fator de Capacidade de Benefícios – 0,9828.

- <u>Regime financeiro e métodos atuariais</u>

Adota-se, para a Avaliação Atuarial do Plano nº 3, o regime financeiro de Capitalização, sob o qual serão constituídas as Provisões Matemáticas para os participantes, sendo estas equivalentes, ao patrimônio acumulado até o momento da avaliação.

A metodologia utilizada na avaliação do plano em sua parcela de benefício definido, pautou-se no método de Capitalização Financeira, relacionando diretamente os compromissos e as obrigações na data de avaliação com as projeções e rentabilidades esperadas dos recursos acumulados, estando adequado aos critérios técnicos do plano e normas vigentes.

A duração do passivo do plano foi avaliada de acordo com art. 3º da Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, sendo apurada na presente avaliação em 10,33 anos. Por se tratar de um plano estruturado na modalidade de contribuição variável – CV, os benefícios de prestação continuada têm seu valor calculado na data de concessão de acordo com o saldo de conta mantido em favor do participante acrescido de parte da conta coletiva quando houver.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Método de Capitalização Financeira: É a formação individual de um montante financeiro, através das contribuições do participante e da patrocinadora, que no final do prazo de diferimento para a Aposentadoria Normal ou Antecipada será convertido em benefício mensal.

Índice de reajuste dos benefícios: Os benefícios do plano são reajustados anualmente, no mês de junho, com base no Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), publicado pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE).

(iii) Demais planos de benefícios de Contribuição Definida (CD):

- Plano de Benefício Previdenciário Contábil Prev – Federacon.
- Plano PREVTRAN,
- Plano de Benefícios CAPITALPREV,
- Plano de Benefícios CARIOCAPREV,
- Plano de Benefícios MAG FEDERAÇÃO
- Plano de Benefícios BH-PREVCOM e
- Plano de Benefícios MAG CORPORATE.

Foi apresentado através do parecer atuarial posicionamento conclusivo acerca das hipóteses atuariais atualmente adotadas pelos planos de contribuição definida puros administrados pelo Mongeral Aegon Fundo de Pensão.

As Provisões Matemáticas contabilizadas no balanço de 31 de dezembro de 2023 utilizaram as hipóteses atuariais apresentadas e aprovadas durante o ano de 2023, cuja vigência tem início a partir de janeiro/2024, conforme descritas a seguir:

- Taxa real de juros: 3,23% ao ano.
- Tábua de Mortalidade Geral: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.
- Tábua de Mortalidade de Inválidos: AT 2000 – Feminina Suavizada em 10%.

Por se tratarem de planos estruturados na modalidade de Contribuição Definida (CD), vale ressaltar que as hipóteses atuariais não são utilizadas para apuração das obrigações dos planos de benefícios junto a seus participantes, mas tão somente para o cálculo das rendas mensais, ou seja, são utilizadas para apuração do valor do benefício mensal, quando de sua concessão e em seu recálculo anual.

A hipótese relativa à taxa de juros é também utilizada para fins de análise da rentabilidade auferida pelos recursos garantidores dos planos de benefícios, por compor o índice de referência em conjunto ao indexador de inflação.

- Regime financeiro e métodos atuariais

Adota-se, para as Avaliações Atuariais dos planos de benefícios, o regime financeiro de Capitalização e o Método de Capitalização Financeira Individual, sob o qual serão constituídas as Provisões Matemáticas individualmente para os participantes, sendo estas equivalentes, a qualquer momento, ao saldo da Conta Participante acumulado até o momento da avaliação.

Por se tratarem de planos estruturados na modalidade já citada, os benefícios de prestação continuada têm seu valor permanentemente ajustado ao saldo de conta mantido em favor do participante, inclusive na fase de percepção de benefícios, considerando o resultado líquido de sua aplicação, os valores aportados e os benefícios pagos.

Assim, não há garantia mínima de rentabilidade nas fases de capitalização e percepção dos benefícios, sendo adotada uma taxa real de juros como premissa para, juntamente a um indexador, determinar um índice teórico de referência atuarial como ferramenta para comparar com a rentabilidade dos recursos garantidores.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

c) Equilíbrio técnico

(i) Plano de benefícios nº 3

O Plano de Benefícios nº 3 apresentou, em 31 de dezembro de 2023, resultado acumulado de Déficit Técnico de R$ 2.346 (déficit técnico de R$ 2.392 em 2022). Apurou-se uma Provisão Matemática de R$ 20.012 (R$ 19.519 em 2022), sendo R$ 19.991 referentes à Provisão Matemática de Benefícios Concedidos (R$ 19.500 em 2022) e R$ 21 referentes à Provisão Matemática de Benefícios a Conceder (R$ 19 em 2022).

O Plano está estruturado na modalidade de Contribuição Variável, indicando que a obrigação deste para com os seus participantes assistidos consiste em garantir os reajustes anuais após a concessão dos benefícios, bem como proporcionar que os pagamentos sejam vitalícios, conforme formulação constante em Nota Técnica Atuarial vigente. Isto garante o equilíbrio do plano, embora possa haver oscilações entre superávit e déficit.

d) Equilíbrio técnico ajustado

Atendendo as disposições estabelecidas Instrução PREVIC n.º 18, de 22 de dezembro de 2022, e seus anexos, apresentamos o controle e o acompanhamento contábil e financeiro dos títulos objeto dos ajustes de precificação que trata a referida norma, destacando que no caso de resultado superavitário o ajuste positivo não é utilizado.

O valor do ajuste de precificação, disposto na Resolução CNPC 30/2018, corresponde à diferença entre o valor dos títulos públicos federais atrelados a índice de preços classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento, calculado considerando a taxa de juros real anual utilizada na respectiva avaliação atuarial, e o valor contábil desses títulos. Anteriormente à destinação do superávit, o valor do ajuste de precificação negativo será deduzido da reserva especial, para fins de cálculo do montante a ser destinado.

Ressalte-se que o ajuste está restrito aos títulos descritos acima cujos prazos e montantes de recebimento de principal e juros sejam iguais ou inferiores aos prazos e montantes de pagamentos de benefícios que tenham seu valor ou nível previamente estabelecidos e cujo custeio seja determinado atuarialmente, de forma a assegurar sua concessão e manutenção.

(i) Plano de benefícios nº 3

Abaixo são apresentados os títulos desta categoria e o ajuste de precificação calculado no Venturo (sistema DPAP da Previc).

Rateio	Tipo	Compra Em % a.a	Vencimento	Quantidade	Considerado
100%	NTN-B	5,26	15/08/28	500	Sim
100%	NTN-B	5,92	15/08/28	85	Sim
100%	NTN-B	5,69	15/08/28	300	Sim
100%	NTN-B	6,44	15/05/35	350	Sim
100%	NTN-B	6,43	15/08/50	200	Sim
100%	NTN-B	3,95	15/05/35	385	Sim
100%	NTN-B	3,91	15/08/30	815	Sim

DESCRIÇÃO	Dezembro/2023
Apuração do equilíbrio técnico ajustado	
a) Resultado realizado	(2.346)
a.1) Superávit Técnico Acumulado	-
a.2) (-) Déficit Técnico Acumulado	(2.346)
b) Ajuste de Precificação	1.438
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a + b)	(908)

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

Considerado o Ajuste de Precificação de R$ 1.438, o plano apresenta um Déficit Técnico Ajustado igual a R$ 908, sendo o limite de tolerância ao Déficit Técnico Ajustado correspondente a R$ 1.266, indicando que não há ação necessária de tratamento do resultado, uma vez que o plano se encontra dentro dos limites de tolerância estabelecidos pela legislação vigente, devendo ser acompanhado o resultado durante o exercício de 2024.

6. Fundos

a) Fundo previdencial

(i) Plano de benefícios Mongeral

O Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar apresenta saldo acumulado de R$ 1.603 (R$ 919 em 2022), este saldo poderá ser utilizado para a redução de contribuições futuras da patrocinadora do Plano de Benefício Mongeral.

O Fundo Previdencial de Revisão de Plano apresenta saldo acumulado de R$ 139 (R$ 125 em 2022), este saldo foi composto com a sobra de recursos após a alocação do valor financeiro já integralizado referente ao benefício mínimo nos saldos de contas patronais dos participantes que geravam este encargo no plano de benefícios. Considerando o novo plano de custeio e extinção do benefício mínimo não existirá mais resultado no plano, sendo necessário, no decorrer do exercício de 2024, a aprovação pelos órgãos de governança da Entidade de um plano para utilização destes recursos.

O fundo de diferença de cotas apresenta saldo de R$ 17 em 2023. Esse fundo é composto dos pagamentos efetuadas com cotas diferentes daquelas utilizadas no mês de referência e os valores são atualizados pela rentabilidade líquida do plano**.**

(ii) Plano de Benefícios MAG FEDERAÇÃO

O Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar apresenta saldo acumulado de R$ 12 em 2023.

(iii) Plano PREVTRAN

O fundo de diferença de cotas apresenta saldo de R$ 1 em 2023. Esse fundo é composto dos pagamentos efetuadas com cotas diferentes daquelas utilizadas no mês de referência e os valores são atualizados pela rentabilidade líquida do plano**.**

(iv) Plano de Benefícios CARIOCAPREV

O Fundo Previdencial de Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar apresenta saldo acumulado de R$ 5 em 2023.

b) Fundo administrativo

O fundo Administrativo é formado pela diferença apurada entre as fontes de receita e custeio e as despesas do Plano de Gestão Administrativa. A participação dos planos no Fundo Administrativo é rateada proporcionalmente ao valor do recursos garantidores de cada um dos planos.

Foi aprovado pelo Conselho Deliberativo na Ata do dia 14/10/2021 a criação, do **Fundo Administrativo compartilhado – Fundo de Fomento,** de acordo com as regras estabelecidas na legislação vigente (Resolução Previc 23 de 14/08/2023), que tem a finalidade de custear despesas decorrentes da prospecção de novos planos previdenciários. Neste fundo as despesas administrativas não são rateadas proporcionalmente ao valor do custeio de cada um dos planos, conforme previsto na legislação. No exercício de 2023 não teve utilização deste fundo.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

O saldo do fundo administrativo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 apresenta a seguinte composição:

	2023	2022
Fundo Administrativo	**2.401**	**2.117**
Plano de Benefício Mongeral	1.904	1.520
Plano de Benefício nº3	409	335
Plano de Benefício Abepomprev	0	197
Plano de Benefício Contabilprev	21	18
Plano de Benefício Prevtran	55	47
Plano de Benefício Capitalprev	1	0
Plano de Benefício Cariocaprev	4	0
Plano de Benefício Mag Federação	6	0
Plano de Benefício Mag Corporate	1	0
Fundo administrativo compartilhado	**360**	**360**
Total Fundo administrativo	**2.761**	**2.477**

7. Contrato de administração

A Mongeral Aegon Fundo de Pensão tem como administrador fiduciário o BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A. cujos serviços encontram-se estabelecidos no contrato celebrado entre as partes. Sobre os serviços pactuados no contrato, a Entidade irá remunerar o BNY Mellon Serviços Financeiros DTVM S.A. a uma taxa de administração 0,03% a.a sobre a parcela diária do patrimônio líquido da carteira, cumulativa durante o mês, paga até o 5º(quinto) dia útil do mês subsequente.

8. Ajustes e eliminações decorrentes do processo de consolidação das demonstrações contábeis

Para fins de consolidação das demonstrações contábeis, o equilíbrio técnico e a Participação no Plano de Gestão Administrativa – PGA são eliminados através de Balancete de Operações comuns.

Classificação	Descrição	2023	2022
1.02.02	Gestão administrativa		
1.02.02.03	Participação no plano de gestão administrativa		
1.02.02.03.01	Participação no PGA Planos	2.401	2.117
1.02.02.03.01	Participação no PGA Operações Comuns	(2.401)	(2.117)
2.03.02.02	Fundos administrativos		
2.03.02.02.02.01	Participação no fundo administrativo Planos	(2.401)	(2.117)
2.03.02.02.02.01	Participação no fundo administrativo Operações comuns	2.401	2.117

9. Exigível Contingencial

Não existem contingências mensuráveis e/ou conhecidas que possam resultar em provisões para perdas nas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023.

10. Eventos subsequentes

Não ocorreram até a presente data, eventos que pudessem alterar de forma significativa as demonstrações contábeis, bem como as operações da Entidade.

DocuSign Envelope ID: 39BED655-ADEC-4043-882E-B0A8A2C1A6C2

11. Outros assuntos

Os honorários de auditoria estão sujeitos a novos requisitos de independência estabelecidos pelo International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA). Estes requisitos visam garantir que os auditores mantenham sua independência e imparcialidade ao realizar seus trabalhos. Isso inclui uma análise detalhada da relação entre os honorários de auditoria e possíveis ameaças à independência, como a proporção dos honorários em relação à receita total da empresa e a natureza dos serviços adicionais prestados pelo auditor. Nesse contexto, informamos que os honorários pelos serviços de auditoria independente das demonstrações contábeis da Entidade para o exercício de 2023 foi de R$ 98.629,00 brutos.

Rio de janeiro, 31 de dezembro de 2023

Luis Ricardo Marcondes Martins
Diretor Superintendente
CPF 104.904.438-00

Marta Almeida da Silva
Contadora CRC-RJ 075.023/O-5
CPF 722.624.607-44

DocuSign

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 39BED655ADEC4043882EB0A8A2C1A6C2

Status: Concluído

Assunto: Complete com a DocuSign: MONGERALAEGONFUNDOPENSAO23.DEZ.pdf

LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)

Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables

Envelope fonte:

Documentar páginas: 53

Certificar páginas: 2

Assinatura guiada: Ativado

Selo com EnvelopeId (ID do envelope): Ativado

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

Assinaturas: 1

Rubrica: 0

Remetente do envelope:
Katiele Ferreira
Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º andares, Edifício Adalmiro Dellape Baptista B32, Itai
São Paulo, São Paulo 04538-132
katiele.ferreira@pwc.com
Endereço IP: 134.238.160.130

Rastreamento de registros

Status: Original
27 de março de 2024 | 17:59
Portador: Katiele Ferreira
katiele.ferreira@pwc.com
Local: DocuSign

Status: Original
27 de março de 2024 | 19:17
Portador: CEDOC Brasil
BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com
Local: DocuSign

Eventos do signatário	Assinatura	Registro de hora e data
Aníbal Manoel Gonçalves de Oliveira anibal.oliveira@pwc.com Sócio PwC BR Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital **Detalhes do provedor de assinatura:** Tipo de assinatura: ICP Smart Card Emissor da assinatura: AC SERASA RFB v5 **Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:** Não oferecido através do DocuSign	DocuSigned by: Aníbal Manoel Gonçalves de Oliveira 608F93319949483... Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado Usando endereço IP: 201.56.164.188	Enviado: 27 de março de 2024 | 18:05 Visualizado: 27 de março de 2024 | 19:14 Assinado: 27 de março de 2024 | 19:17

Eventos do signatário presencial	Assinatura	Registro de hora e data

Eventos de entrega do editor	Status	Registro de hora e data

Evento de entrega do agente	Status	Registro de hora e data

Eventos de entrega intermediários	Status	Registro de hora e data

Eventos de entrega certificados	Status	Registro de hora e data

Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Katiele Ferreira katiele.ferreira@pwc.com Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma) **Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:** Não oferecido através do DocuSign	**Copiado**	Enviado: 27 de março de 2024 | 19:17 Visualizado: 27 de março de 2024 | 19:17 Assinado: 27 de março de 2024 | 19:17

Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data

Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data

Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	27 de março de 2024 | 18:05
Entrega certificada	Segurança verificada	27 de março de 2024 | 19:14
Assinatura concluída	Segurança verificada	27 de março de 2024 | 19:17
Concluído	Segurança verificada	27 de março de 2024 | 19:17

Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora